

تقرير الحوكمة  
للعام 2018



---

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين  
AL FUJAIRAH NATIONAL INSURANCE CO

## الفهرس

الصفحة	العنوان
1	1- تطبيق مبادئ الحوكمة
1	2- تعاملات أعضاء مجلس الادارة وازواجهم وأبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال عام 2017
6-2	3- تشكيل مجلس الادارة
7	4- مدقق الحسابات الخارجي
9-7	5- لجنة التدقيق
11-10	6- لجنة الترشيحات والمكافآت
11	7- لجنة المتابعة والاشراف علي تعاملات الاشخاص المطلعين
12	8- لجنة الاستثمار ومخاطر التمويل
13-12	9- نظام الرقابة الداخلية
13	10- المخالفات المرتكبة خلال العام 2017
14-13	11- مساهمات الشركة خلال عام 2017 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
16-14	12- معلومات عامة

## شركة الفجيرة الوطنية للتأمين

### تقرير الحوكمة

للعام 2018

#### 1- تطبيق مبادئ الحوكمة

انطلاقاً من حرص الشركة ممثلة في مجلس الإدارة والادارة التنفيذية على تطبيق قواعد وضوابط الحوكمة وفق ما نص عليه القرار الوزاري رقم 7/رم لسنة 2016 في شأن ضوابط ومعايير الانضباط المؤسسي ، يقوم مجلس الادارة بمتابعة تطبيق ضوابط الحوكمة مع الادارة التنفيذية للشركة من خلال لجنتي التدقيق والترشيدات والمكافآت واللجان المشكلة الاخرى وفق ما يلي :

- 1- تطبيق الشركة لسياسة الافصاح والشفافية .
- 2- تقديم البيانات المالية المرحلية في المواعيد المقررة للافصاح .
- 3- الالتزام بعقد إجتماعات مجلس الادارة والحضور الشخصي للاعضاء واللجان الدائمة التابعة للمجلس وفق قواعد الحوكمة والانضباط المؤسسي .
- 4- متابعة تنفيذ قرارات وتوصيات مجلس الادارة واللجان الدائمة .
- 5- المشاركة والتواصل مع الفعاليات التي تخدم مصالح المجتمع المدني .
- 6- متابعة تنفيذ القواعد والاجراءات الخاصة بتعاملات أعضاء مجلس الادارة والعاملين بالشركة في الاوراق المالية المصدرة من الشركة أو الشركات الشقيقة أو التابعة أو الحليفة .
- 7- متابعة تنفيذ لائحة قواعد السلوك المهني التي تطبق على أعضاء مجلس الادارة والعاملين بالشركة .
- 8- تأمين التواصل الفعال مع المساهمين ونقل آرائهم الى مجلس الادارة .
- 9- إتاحة الفرصة لجميع المساهمين للمشاركة الفعالة في مداوات اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت على قراراتها .

#### 2- تعاملات أعضاء مجلس الادارة وأزواجهم وأبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2018

ليس لأعضاء مجلس الادارة أو أزواجهم وأبنائهم أية تعاملات في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2018 ، علماً بأن الشركة قامت بوضع قواعد وإجراءات تم إعتماها من مجلس الادارة لتحكم تعاملات أعضاء مجلس الادارة في الاوراق المالية التي تصدرها الشركة . ولايملك اي من أعضاء مجلس الادارة أسهم بالشركة .

**3- تشكيل مجلس الإدارة**
**أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي وفقا للجدول التالي:**

الاسم وفئة العضوية	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
السيد/ عبد الغفور هاشم بهروزيان عضو غير تنفيذي ومستقل رئيس مجلس الإدارة	خبرة في العمل الحكومي والخاص	بكالوريوس إدارة أعمال	42	رئيس مجلس إدارة مركز الفجيرة التجاري- و عضو بشركة أسمنت الفجيرة	
السيد/ محمد عبدالله سلطان السلامي عضو غير تنفيذي ومستقل نائب رئيس مجلس الإدارة	خبرة في المجال الإداري والطيران المدني	بكالوريوس علوم سياسية وإدارة الاعمال تخصص علوم الطيران	29	رئيس دائرة الطيران المدني بالفجيرة	نائب رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني بالدولة
السيد/ سيف سلطان عبدالله أحمد السلامي عضو غير تنفيذي ومستقل	مدير تنفيذي بمجموعة الفجيرة الوطنية منذ عام 1994	بكالوريوس هندسة كهربائية وماجستير هندسة حاسب	9	رئيس مجلس إدارة أموال للوساطة المالية	عضو مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني
الدكتور / سالم عبده خليل الزيني عضو غير تنفيذي ومستقل	دراسة وتقييم وتنفيذ المشروعات	دكتوراة في الكيمياء وعلوم الاغذية	35		سكرتير مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني

الاسم وفئة العضوية	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
السيد/ حميد محمد حميد اليماحي عضو غير تنفيذي ومستقل	30 عام في العمل الحكومي	بكالوريوس علم الاجتماع	12	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة التجارية	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة التجارية
السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي عضو غير تنفيذي وغير مستقل	خبرة في مجال المحاماة ودورات في التأمين وإدارة المخاطر	ماجستير قانون	22		
السيد/ محمد شريف حبيب العوضي عضو غير تنفيذي ومستقل	خبرة في المجال الاداري للمشاريع الحيوية والتدريب الاداري	بكالوريوس علوم الجيولوجيا ودبلوم في الإدارة العامة والإدارة المتقدمة	9		مدير عام هيئة المنطقة الحرة بالفجيرة
السيد/ فيصل سليمان موسى الجاسم عضو غير تنفيذي ومستقل	خبرة في العمل الخاص	بكالوريوس في التسويق	سنة واحدة		

**ب : نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الادارة خلال العام 2018:-**  
لا يوجد تمثيل .

**ت : أسباب عدم ترشح أى عضو نسائي لعضوية مجلس الادارة :-**  
عدم ترشح أى عضو نسائي في انتخابات مجلس الادارة .

**ث : 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة المدفوعة عن العام 2017 :-**  
مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة عن العام 2017 بلغت 1,350,000 مليون درهم .

**2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة المقترحة عن العام 2018 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :-**

سيتم إقتراح منح مكافآت أعضاء مجلس الادارة بقيمة 1,350,000 درهم .

**3- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية للعام 2018 :**

لم يمنح أعضاء مجلس الادارة بدلات عن حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية 2018 .

**ج- عدد اجتماعات مجلس الادارة التي عقدت خلال السنة المالية 2018 مع بيان تواريخ انعقادها ، وعدد مرات الحضور**

**الشخصي لجميع الاعضاء مع بيان الاعضاء الحاضرين بالوكالة :-**

عقد مجلس الادارة سبعة اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2018 وفق ما يلي:

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الاعضاء الغائبين
2018/3/27	5		السيد/ محمد عبدالله سلطان السلامي - السيد/ سيف سلطان عبدالله أحمد السلامي - السيد/ حميد محمد حميد اليماني
2018/4/26	8		
2018/5/14	8		
2018/8/14	8		
2018/9/25	8		
2018/11/14	8		
2018/12/11	6		السيد/ محمد عبدالله سلطان السلامي - السيد/ محمد شريف حبيب العوضي

### ج: مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس الى الإدارة :-

خول مجلس الإدارة الادارة التنفيذية بالقيام بجميع الاعمال المتعلقة بطبيعة نشاط الشركة المنصوص عليه في النظام الاساسي من أعمال التأمين وصرف مستحقات الحوادث وإدارة العقارات وإتخاذ القرارات المناسبة في هذا الشأن والتي تعود بالفائدة على أداء الشركة ، على أن يتم الرجوع الى مجلس الادارة في حال إتخاذ اية قرارات تتعلق بالسياسات الاستراتيجية للشركة كسياسة الاستثمار وتوقيع العقود والقروض علماً بأن تفويض الاختصاصات يحدد سنوياً .

### خ : تفاصيل التعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة ( اصحاب المصالح ) مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل:

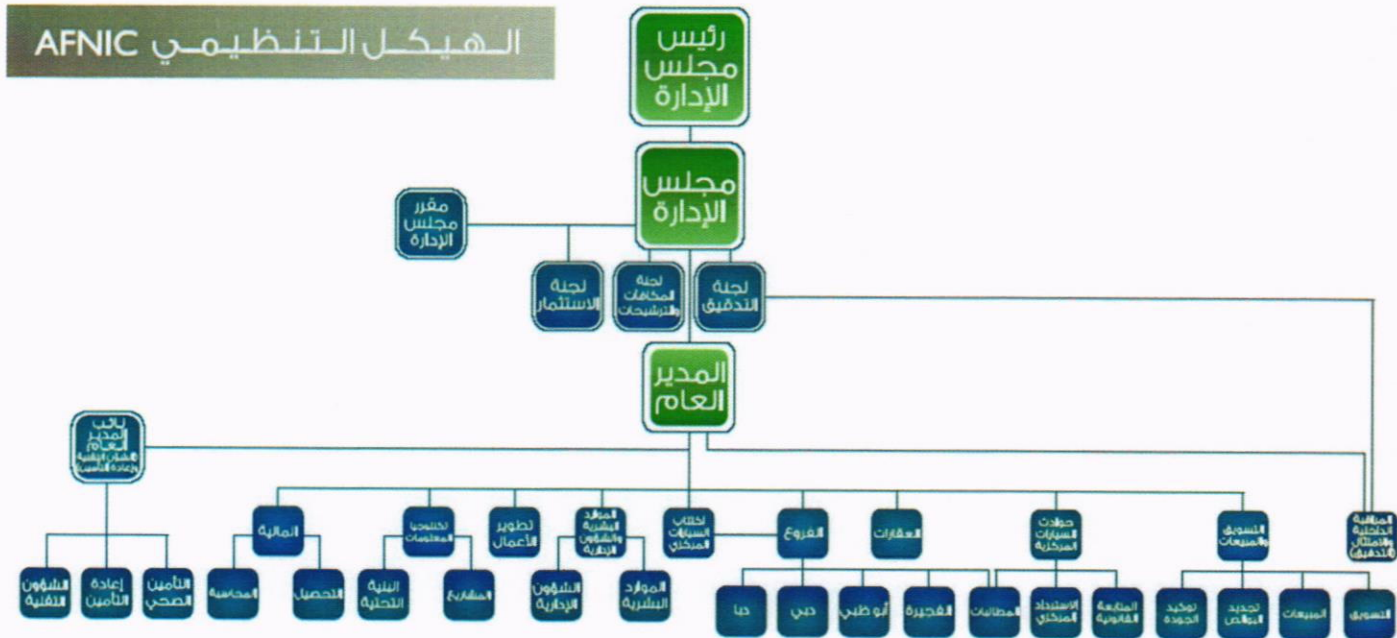
10,723,855

- إجمالي أقساط التأمين

1,698,743

- مطالبات مسددة خلال السنة

### د- الهيكل التنظيمي للشركة



ذ: بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الاول والثاني حسب ماورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم :-

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة للعام 2018	مجموع المكافآت المدفوعة للعام 2018	أي مكافآت أخرى نقدية - عينية للعام 2018 أو تستحق مستقبلا
المدير العام	1981/6/1	1,794,602	لم تحدد	لا يوجد
نائب المدير العام للشئون الفنية	2003/4/19	658,794	لم تحدد	لا يوجد
نائب المدير المالي	1978/10/28	431,985	لم تحدد	لا يوجد
مدير الموارد البشرية والتسويق والادارية	2014/2/2	511,920	لم تحدد	لا يوجد
مدير الحوادث المركزية	1982/2/1	321,973	لم تحدد	لا يوجد
مدير تأمين السيارات المركزي	1991/6/15	230,410	لم تحدد	لا يوجد
مدير فرع الفجيرة	2003/8/2	689,142	لم تحدد	لا يوجد
مدير نظم المعلومات	2003/9/28	372,772	لم تحدد	لا يوجد
مديرة التأمين الصحي	2005/1/3	399,943	لم تحدد	لا يوجد
مدير الرقابة الداخلية	2015/7/12	356,220	لم تحدد	لا يوجد
مدير العقارات	2009/2/1	189,411	لم تحدد	لا يوجد
مدير تطوير الاعمال	1977/5/24	346,042	لم تحدد	لا يوجد

ملاحظة : سوف يتم تحديث التقرير فور تحديد مكافأة الادارة التنفيذية .



#### 4- مدقق الحسابات الخارجي

##### أ: مدقق حسابات الشركة الخارجي :-

يُعد مكتب GRANT THORNTON للتدقيق الخارجي من اكبر المكاتب العاملة بالدولة في مجال التدقيق الخارجي حيث تواجد المكتب بدولة الامارات منذ زمن طويل اكسبه السمعة الطيبة في الاوساط التجارية لما له من الخبرة الطويلة في هذا المجال.

علما بأن المكتب يقوم بأعمال التدقيق الخارجي للشركة منذ عام 2018 ، ولا يوجد مدقق خارجي آخر يقوم بالتدقيق أو بتقديم خدمات مالية للشركة .

##### ب : الاتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي خلال العام 2018 :-

اسم مكتب التدقيق	جرائت ثورونتن
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	عام واحد
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام 2018	110,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2018	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الاخرى	لا يوجد
بيان بالخدمات الاخرى التي قام مدقق حسابات خارجي اخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال عام 2018	لا يوجد

##### ج- لا توجد تحفظات قام بها مدقق حسابات الشركة الخارجي في القوائم المالية المرحلية أو السنوية للعام 2018

#### 5- لجنة التدقيق

##### أ- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وإختصاصاتها والمهام الموكلة لها :-

##### تشكيل اللجنة :

عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل - رئيس اللجنة	الدكتور/ سالم عبده خليل الزيني
عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل	السيد/ سيف سلطان عبد الله أحمد السلامي
عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي وغير مستقل	السيد / سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي
عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل	السيد/ محمد شريف حبيب العوضي
عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل	السيد/ فيصل سليمان موسى الجاسم

### مهام اللجنة :-

- 1- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الادارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ اجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم إتخاذها .
- 2- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة .
- 3- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها ، ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة ، وعليها التركيز بشكل خاص على مايلي:
  - أ- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية .
  - ب- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الادارة .
  - ج- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق .
  - د- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة .
- 4- التقيد بقواعد الادراج والافصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية .
- 5-التنسيق مع مجلس الادارة والادارة التنفيذية والمدير المالي في سبيل أداء مهامها ، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة واحدة على الاقل في السنة .
- 6- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في ذلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير العام أو المدير المالي أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات .
- 7- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بالشركة .
- 8- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الادارة والتأكد من أدائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخلية .
- 9- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الادارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الادارة .
- 10- التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة فعالية ذلك الجهاز .
- 11- مراجعة السياسات والاجراءات المالية والمحاسبية للشركة .
- 12- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الادارة بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردّها وموافقتها عليها .

- 13- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الايضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي .
- 14- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الابلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات .
- 15- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني .
- 16- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة اليها من قبل مجلس الإدارة .
- 17- تقديم تقرير الى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند .
- 18- النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة .
- ب: عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية أو أية أمور أخرى وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للاعضاء في الاجتماعات المنعقدة:-

#### اجتماعات لجنة التدقيق خلال العام 2018

الاجتماع الثاني بتاريخ 25/9/2018	الاجتماع الاول بتاريخ 27/3/2018	الاعضاء
✓	✓	الدكتور / سالم عبده خليل الزيني
✓	✓	السيد/ سيف سلطان عبدالله أحمد السلامي
✓	✓	السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي
✓	✓	السيد/ محمد شريف حبيب العوضي
✓		السيد / فيصل سليمان موسى الجاسم

## 6- لجنة الترشيحات والمكافآت

أ- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وإختصاصاتها والمهام الموكلة لها :-

### تشكيل اللجنة :

عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل - رئيس اللجنة	السيد/ حميد محمد حميد اليماحي
عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي وغير مستقل	السيد / سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي
عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي ومستقل	السيد/ محمد شريف حبيب العوضي

### مهام اللجنة :

- 1- التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر ، فاذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الاستقلالية ، وجب عليها عرض الامر على مجلس الادارة وعلى المجلس إخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات إنتفاء صفة الاستقلالية عنه ، وعلى العضو أن يرد على مجلس الادارة خلال خمس عشرة يوما من تاريخ إخطاره ويصدر مجلس الادارة قرار بإعتبار العضو مستقل أو غير مستقل في أول اجتماع يلي رد العضو أو إنقضاء المدة المشار اليها في الفقرة السابقة دون رد ، واذا كان فقد العضو لهذه الصفة لن يترتب عليه الإخلال بالحد الأدنى لعدد الاعضاء المستقلين داخل المجلس ، وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان ، ومع عدم الاخلال بما ينص عليه قانون الشركات المعدل .  
واذا كان من شأن قرار المجلس إنتفاء أسباب أو مبررات الاستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الاعضاء المستقلين داخل المجلس ، قام المجلس بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو على أن يعرض أمر تعيينه على أول جمعية عمومية للشركة للنظر في إعتقاد قرار مجلس الادارة .
- 2- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس الادارة والعاملين بالشركة ومراجعتها بشكل سنوي . وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للادارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب وأداء الشركة .
- 3- تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الادارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم .
- 4- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي .
- 5- تنظيم ومتابعة الاجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الادارة وبما يتفق والقوانين والانظمة المعمول بها .

ب: بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية وتواريخها إنعقادها ، مع بيان عدد مرات الحضور.  
الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:-  
اجتماعات اللجنة:

الاجتماع الاول بتاريخ 2018/3/6	الاعضاء
✓	السيد / حميد محمد حميد اليماني
✓	السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي
✓	السيد/ محمد شريف حبيب العوضي

#### 7- لجنة المتابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين

##### أ- أسماء أعضاء اللجنة :-

السيد/ محمد سلطان ابو سالم  
 مدير الرقابة الداخلية والامتثال  
 رئيسا  
 السيد/ عوض الله علي محمد خير  
 مدير العقارات ومقرر مجلس الادارة  
 عضوا

##### إختصاصات ومهام اللجنة :-

- العمل على حماية المعلومات الغير مخصصة للنشر الخاصة بالشركة .
- العمل على عدم التصريح بالمعلومات الغير مخصصة للنشر الى اي شخص خارج الشركة ويتضمن الاسرة والاصدقاء أو الى الاخرين داخل الشركة ، الا إذا كان التصريح مطلوباً لاجراض تتعلق بمصلحة العمل .
- العمل على مراقبة تصرفات المطلعين على البيانات الاساسية للشركة من التصرفات التي يجريها بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الاوراق المالية للشركة ذاتها أو في الاوراق المالية للشركة الام أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة لتلك الشركة .
- مراقبة تقديم أية بيانات أو الادلاء بتصريحات أو معلومات غير صحيحة من شأنها التأثير على القيمة السوقية للاوراق المالية وعلى قرار المستثمر .
- العمل على عدم استغلال المعلومات الداخلية للشركة في شراء الاسهم أو بيعها في السوق .

ب- عقدت اللجنة إجتماع واحد بتاريخ 2018/12/15.

## 8- لجنة الاستثمار ومخاطر التمويل

### ب - تشكيل اللجنة :

رئيساً	السيد/ سيف سلطان عبدالله أحمد السلامي
عضوا	السيد/ انطوان المعلولي
عضوا	السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد الزحمي
عضوا	السيد/ محمد شريف حبيب العوضي

### مهام وإختصاصات اللجنة:

- 1-التأكد من أن موجودات الشركة متنوعة وموزعة على نحو كاف وتسمح للشركة بالاستجابة بكفاءة للظروف الاقتصادية المتغيرة بما فيها المستجدات في الاسواق المالية واسواق العقارات .
  - 2-تقييم ظروف السوق غير الاعتيادية على موجودات الشركة بتنوع الموجودات بطريقة تهدف الى تخفيف هذه الاثار .
  - 3-العمل على احتفاظ الشركة بموجودات لتغطية المخصصات الفنية والتزامات التأمين طويلة الاجل الاخرى أو التزامات للممتلكات والمسئوليات .
  - 4-المراجعة المناسبة لتقييم الملاءة الائتمانية للاطراف ذات العلاقة التي تكون الشركة عرضة لمعاملات كبيرة منها .
  - 5-وضع سياسة وإطار عمل لاختبارات فحص الجهد لجميع إستثماراتها ، بما فيها فحص الجهد المنتظم لمجموعة من سيناريوهات السوق والتغيرات الاستثمارية والتشغيلية والاجتماعية والاقتصادية .
- ج- عقدت اللجنة إجتماع واحد بتاريخ 2018/2/14 بحضور جميع الاعضاء.

## 9- نظام الرقابة الداخلية

أ-: إقرار من مجلس الادارة بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لألية عمله والتأكد من فعاليته:-

يقر مجلس الادارة بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة , وعن مراجعته وفعاليته .

### ألية عمل إدارة الرقابة الداخلية :-

- تقوم الادارة بالاجتماع مع لجنة التدقيق سنويا لإقرار خطة عمل الادارة .
- مراجعة تطبيق خطة التدقيق السنوية.
- مراجعة وتقييم التدقيق الخاص بالمخاطر والصعوبات التي تواجه الشركة .
- استعراض مدى كفاءة عمليات المراجعة واليات التدقيق والبرامج المتبعة في عمليات التدقيق .

**ب، ج-: أسم مدير الادارة و ضابط الامتثال ومؤهلاته :-**

الاسم : محمد سلطان أبو سالم

المؤهلات العلمية : بكالوريوس في المحاسبة

تاريخ التعيين : 2015/7/12

الخبرات العملية : 11 سنة في مجال إدارة الرقابة الداخلية بشركات التأمين .

**د: كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات****السنوية :-**

لا توجد مشاكل كبيرة واجهت الشركة خلال العام المنتهي في 2018/12/31 .

**10- المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2018**

لا توجد مخالفات مالية قد ارتكبت خلال العام 2018

**11- مساهمات الشركة النقدية خلال عام 2018 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة**

الشركة ملتزمة تجاه المجتمع والبيئة بالالتزامات التالية والتي تُعد واجباً يتحتم معه أداءه والحفاظ عليه :

- 1- الالتزام بكافة القوانين واللوائح والانظمة التي شرعت لاجل الحفاظ على البيئة .
- 2- المساهمة في الفعاليات التي تنظم للحفاظ على البيئة .
- 3- الاسهام في أية فعالية تنظم لهذا الغرض .
- 4- تساهم الشركة ولخدمة المجتمع في كافة الفعاليات الاقتصادية والاجتماعية والثقافية التي تنظمها الاجهزة الحكومية أو الغير حكومية .
- 5- تقوم الشركة بتدريب الكوادر المواطنة لتأهيلهم وبالتالي تقوم بتعيين عدد منهم وفق الخطة السنوية للشركة
- 6- قامت الشركة بالمساهمة وتقديم الدعم لبعض الفعاليات التي نُظمت بإمارة الفجيرة وهي كما يلي :

الفعاليات	قيمة المساهمة
مركز راشد لاصحاب الهمم	15,000
ام نبيل الشايب	18,000
لجنة رواد الحركة الكشفية	3,750
مركز الطارق للتأهيل	10,000
مركز دبا الفجيرة للتأهيل	3,245
جمعية ساعد للحد من الحوادث المرورية	10,000
المركز التخصصي للأطفال اصحاب الهمم	12,000
المجموع	71,995

## 12- معلومات عامة

- أ- ب سعر سهم الشركة في السوق ( اعلى وادنى سعر ) في نهاية كل شهر خلال عام 2018 :  
 لا توجد عمليات شراء أو بيع على سهم الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2018 /12/31 ، علما بأن سعر إقفال السهم في تاريخ 2018/12/31 بلغ 300 درهم .
- ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2018/12/31

م	تصنيف المساهم	نسبة الاسهم المملوكة %		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	2.69	17.24	80.1
2	عربي			
3	أجنبي			
	المجموع	2.69	17.24	80.1



**د- المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2018/12/31 :**

المساهم	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس مال الشركة
السادة / دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة	800,0667	80.1
السادة/ شركة الفجيرة للاستثمار	146,208	14.62

**هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2018/12/31 :-**

ملكية الاسهم ( سهم )	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال
أقل من 50,000	8	53,107	5.31
من 50,000 الى أقل من 500,000	1	146,208	14.62
من 500,000 الى أقل من 5,000,000	1	800,0667	80.1
أكثر من 5,000,000	0		

**و- الاجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين :-**

جاري تحديث الصفحة الخاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للصفحة ، ويشمل بيانات ووسائل الاتصال بقسم علاقة المستثمرين والعمل على توفير كافة التقارير المتعلقة بالنتائج المالية المرحلية ومحاضر اجتماعات الجمعية العمومية والبيانات المتعلقة بإفصاحات الشركة ونسب التملك وأرباح المساهمين وأي أحداث أخرى تخص شئون المستثمرين .

**-أسم مسؤول علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة:**

- إياد فايز عبيسي

[eiad.absi@fujinsco.ae](mailto:eiad.absi@fujinsco.ae)

رقم الهاتف: 0526411065

**- الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة**

[www.afnic.ae/en/financial statment](http://www.afnic.ae/en/financial statment)

**ز- القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2018 :**

لم تعرض قرارات خاصة خلال انعقاد الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام 2018 .

ح- أسم مقرر مجلس الادارة :

عوض الله علي محمد خير

تاريخ التعيين: 2009/2/1

ط- الاحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2018 :

لا توجد أحداث جوهرية واجهت الشركة خلال العام 2017 .

ي - نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام 2018 :

بلغت نسبة التوطين 15% خلال العام 2018 .

ك- المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2018 :

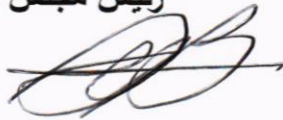
- تطوير أجهزة التأمين الالي والاستعانة بأجهزة جديدة أكثر تطوراً تلبي متطلبات الجودة والكفاءة التشغيلية .

- وضع أجهزة استبيان رضا العملاء .

-تحديث الموقع الالكتروني الخاص بالشركة لتقديم معلومات كافية لعملاء الشركة والمستثمرين .

-تطوير الثقافة التعليمية بتأمين مشاريع تدريب وتطوير لمهارات الموظفين والاستعانة بوسائل التعليم عن بعد .

رئيس مجلس الادارة



التاريخ: 2019/3/5